



COOPERATIVA DE CRÉDITO NOSSA SENHORA DO DESTERRO
SICOOB CREDISC
CNPJ: 03.419.786/0001-74
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS MENSAL
(Em Reais)

	junho/2024	maio/2024	Varição R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.359.817	4.495.946	(136.129)	-3%
Operações de Crédito	3.278.032	3.393.434	(115.402)	-3%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.081.785	1.102.512	(20.727)	-2%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(2.382.136)	(2.976.802)	594.666	-20%
Operações de Captação no Mercado	(1.773.904)	(1.798.284)	24.379	-1%
Operações de Empréstimos e Repasses	(888)	(931)	43	-5%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(607.343)	(1.177.587)	570.244	-48%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.977.682	1.519.145	458.537	30%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.565.648)	(1.679.054)	113.406	-7%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	382.544	395.284	(12.740)	-3%
Rendas de Tarifas	256.903	258.506	(1.603)	-1%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.139.887)	(1.161.005)	21.118	-2%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(904.723)	(930.151)	25.428	-3%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(14.953)	(18.819)	3.866	-21%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	268.061	157.209	110.852	71%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(413.593)	(380.079)	(33.514)	9%
PROVISÕES	(109.841)	(32.062)	(77.779)	243%
Provisões/Reversões para Contingências	(160.912)	(4.737)	(156.176)	3297%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	51.071	(27.325)	78.396	-287%
RESULTADO OPERACIONAL	302.192	(191.972)	494.164	-257%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	3.786	(8.355)	12.142	-145%
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	-	(7.000)	7.000	-100%
Ganhos de Capital	3.286	2.416	869	36%
Outras Rendas Não Operacionais	506	135	371	276%
(-) Perdas de Capital	(5)	(3.906)	3.901	-100%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	305.979	(200.327)	506.306	-253%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	305.979	(200.327)	506.306	-253%
JUROS AO CAPITAL	239.192	(51.159)	290.351	-568%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	545.171	(251.486)	796.657	-317%

Cesar Augusto Fabre
Diretor Superintendente

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0



COOPERATIVA DE CRÉDITO NOSSA SENHORA DO DESTERRO
SICOOB CREDISC
CNPJ: 03.419.786/0001-74
BALANCETE PATRIMONIAL
(Em Reais)

	junho/2024	maio/2024
ATIVO	369.345.225	362.963.718
DISPONIBILIDADES	1.598.042	1.740.463
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	372.184.543	365.319.145
Títulos e Valores Mobiliários	4.631.080	4.631.080
Relações Interfinanceiras	134.163.679	134.631.792
Centralização Financeira	134.163.679	134.631.792
Operações de Crédito	229.794.436	222.651.755
Outros Ativos Financeiros	3.595.348	3.404.519
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(8.861.960)	(8.374.703)
(-) Operações de Crédito	(8.187.756)	(7.853.336)
(-) Outras	(674.204)	(521.367)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	192.618	322.026
OUTROS ATIVOS	1.587.832	1.295.268
IMOBILIZADO DE USO	5.595.420	5.554.414
INTANGÍVEL	83.006	83.006
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(3.034.277)	(2.975.902)
TOTAL DO ATIVO	369.345.225	362.963.718
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	369.345.225	362.963.718
DEPÓSITOS	317.212.912	310.719.615
Depósitos à Vista	95.782.105	93.142.057
Depósitos Sob Aviso	1.821.211	1.807.257
Depósitos à Prazo	219.609.596	215.770.301
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	705.220	672.350
Obrigações por Empréstimos e Repasses	556.481	555.593
Outros Passivos Financeiros	148.740	116.758
PROVISÕES	1.040.720	930.879
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	717.650	655.237
OUTROS PASSIVOS	5.454.150	6.370.221
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	43.574.089	43.520.104
CAPITAL SOCIAL	15.294.174	15.240.189
RESERVAS DE SOBRAS	28.279.915	28.279.915
CONTAS DE RESULTADO	640.484	95.313
RECEITAS	32.572.226	27.175.399
DESPEAS	(31.931.742)	(27.080.086)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	369.345.225	362.963.718

Cesar Augusto Fabre
Diretor Superintendente

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-O

Ouvidoria SICOOB
Reclamações, elogios e sugestões.
Atendimento nos dias úteis das 8h às 20h no telefone 0800 725 0996
Demonstrativo elaborado pelo Sicoob Confederação - CSC Processos Empresariais